

## Pagrindinė informacija investuotojams

### Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „SEB pensija 1 plus“

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį fondą. Tai nėra reklaminė medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama laikantis teisės akto, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį fondą pobūdį ir riziką. Patariama perskaityti šią informaciją, kad galėtumėte priimti pagrįstą sprendimą, ar investuoti.

Valdymo įmonė – UAB „SEB investicijų valdymas“, priklausanti SEB grupei. Įmonės valdomas turtas – daugiau kaip 1 mlrd. Eur.

#### Tikslai ir investavimo politika

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „SEB pensija 1 plus“ (toliau – fondas) – tai mažos rizikos fondas, kurio turtas investuojamas taip, kad nuosekliai didėtų jo vertė ir išliktų maža rizika. Didžiausia dalis (85 – 100 proc.) fondo lėšų investuojama į obligacijų turto klasę. Siekiant pasinaudoti akcijų ir kitų turto klasių privalumais, į jas investuojama iki 8 proc. fondo turto.

Pagrindinės finansinių priemonių kategorijos yra vyriausybės ir įmonių obligacijos.

Fondo rezultatai lyginami su investavimo strategiją atitinkančiu lyginamuoju indeksu. Fondo lyginamąjį indeksą sudaro: „LR Vyriausybės vertybinių popierių indeksas“ – 30 proc.; „Merrill Lynch EMU Direct Governments, AAA-A Rated, 1-10 years“ - 25 proc.; „Barclays Capital Global Aggregate Corporate TR“ – 25 proc.; „Bloomberg Barclays Global HYxCMBsxEMG 2% Cap Total Return Value Hedged EUR“ – 10 proc.; „J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR“ – 5 proc.;

„MSCI AC World TR Net“ – 5 procentai.

Investicijų paskirstymas pagal turto klases priklauso nuo pasaulio šalių ekonomikos augimo perspektyvų, o fondo turto ilgojo laikotarpio strategija formuojama pagal ilgo ir vidutinio laikotarpio turto klasių grąžų ir rizikos prognozes.

Rizikos valdymui gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės. Tai yra tokios finansinės priemonės, kurių vertė susijusi su pagrindinės finansinės priemonės verte.

Fondo vienetų pirkimo ar išpirkimo operacijos atliekamos pagal dalyvio pavedimus kiekvieną darbo dieną.

Fondo gauti dividendai reinvestuojami, t.y. investuojami ten pat.

Fondas rekomenduojamas dalyviams, kuriems iki pensinio amžiaus liko 7 metai ir mažiau.

#### Rizikos ir grąžos pobūdis



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rizikos ir grąžos kategorija rodo fondo rizikos ir grąžos santykį. Kuo kategorija aukštesnė, tuo didesnė galima grąža, bet taip pat ir didesnė tikimybė prarasti pinigus. Pirmoji kategorija nereiškia, kad investicija yra visiškai nerizikinga.

Kategorija nustatyta naudojant istorinius fondo rezultatus, kurie gali patikimai neparodyti fondo rizikos pobūdžio ateityje.

**Šis fondas priklauso 2 kategorijai.** Tai reiškia, kad fondo vertės kitimo rizika yra maža. Negarantuojama, jog nustatyta kategorija nepakis, fondas ilgai gali būti priskirtas kitai kategorijai. Kategorija nustatyta atsižvelgiant į penkerių metų fondo vieneto vertės svyravimą.

Toliau pateiktos rizikos rūšys nėra įtrauktos nustatant minėtą rizikos ir grąžos kategoriją, bet vis tiek daro įtaką fondo vertei:

**Sandorio šalies rizika** – rizika, kad sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų fondui (pvz., nesumokės sutartos sumos ar, kaip sutarta, neperleis vertybinių popierių).

**Likvidumo rizika** – rizika, kad kurį nors fondo turtą gali būti sunku parduoti tam tikru metu ir už priimtina kainą.

**Operacinė rizika** – nuostoliai, atsirandantys dėl sistemų gedimo, žmogaus klaidų ar išorinių įvykių.

## Mokesčiai

### Vienartiniai mokesčiai, imami prieš investuojant ar jau investavus:

Įmokos mokestis*	2,00%
Fondo ar bendrovės keitimo mokestis**	0,00%

\*Tais atvejais, kai įmokas į fondą įmoka darbdavys darbuotojų naudai, įmokos mokestis gali būti mažesnis ir nustatomas atskiru susitarimu tarp pensijų kaupimo bendrovės ir dalyvių darbdavio.

\*\*Pensijų kaupimo bendrovė turi teisę vienašališkai pakeisti mokestį iki pensijų fondo taisyklėse nustatyto maksimalaus dydžio – 0,5 proc. nuo pervedamos sumos.

### Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus:

Einamasis mokestis	0,94%
--------------------	-------

### Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų tam tikromis konkrečiomis sąlygomis:

Sėkmės mokestis	0,00%
-----------------	-------

Visada pateikiami didžiausi mokesčių dydžiai. Tam tikrais atvejais gali būti, kad fondo mokesčiai bus mažesni.

Įmokos mokestis – tai suma, kuri gali būti išskaičiuota iš Jūsų lėšų prieš ją investuojant.

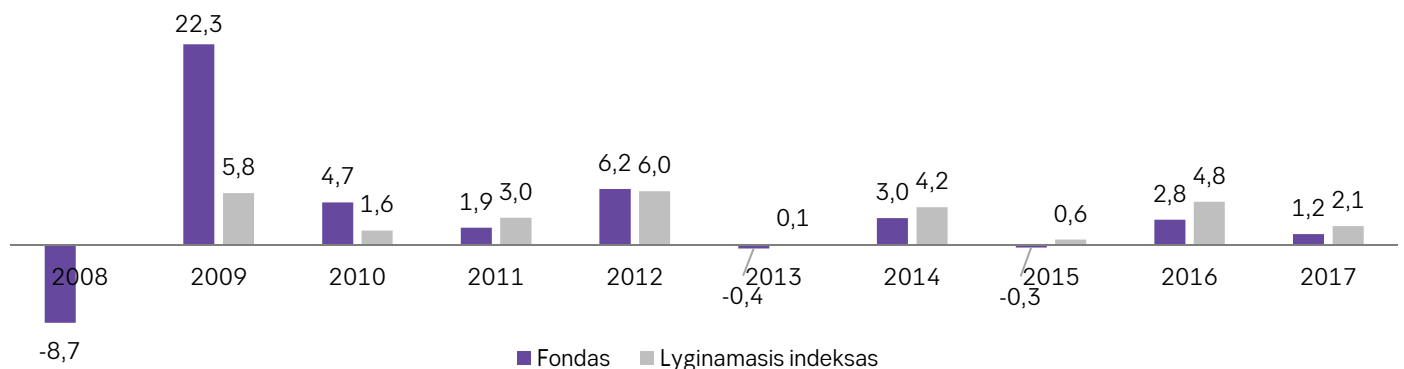
Fondo ar bendrovės keitimo mokestis yra suma, kuri gali būti išskaičiuota iš Jūsų lėšų keičiant vieno pensijų fondo investicinius vienetus į kito tos pačios arba kitos valdymo įmonės pensijų fondo vienetus.

Faktinius vienkartinius mokesčius investuotojas gali sužinoti interneto svetainėje [www.seb.lt](http://www.seb.lt) arba iš savo finansų patarėjo ar platintojo.

Einamojo mokesčio dydis apskaičiuotas atsižvelgus į praėjusių metų, pasibaigusį 2017 m. gruodžio mėn., patirtas išlaidas (turto valdymo, audito ir depozitoriumo mokesčius). Ši suma kiekvienais metais gali kisti. Į šį mokestį nėra įskaičiuotos su fondo turto sudaromų sandorių išlaidos, išskyrus tuos atvejus, kai, fondo vardu perkant ar parduodant kito fondo investicinius vienetus ar akcijas, pardavimo ir / arba išpirkimo mokesčiai yra sumokami iš fondo turto.

Jūsų mokami mokesčiai naudojami fondo valdymo išlaidoms apmokėti, įskaitant fondo platinimo ir administravimo išlaidas. Dėl šių mokesčių mažėja galima Jūsų investicijų grąža.

## Ankstesnės veiklos rezultatai



Fondas įsteigtas 2004 metais. Apskaičiuojant veiklos rezultatus, įtraukti visi fondui taikomi mokesčiai. Ankstesni rezultatai nurodyti eurais.

Fondo ankstesni rezultatai rodo praėjusio laikotarpio rezultatus. Tai nereiškia, kad tokie pat rezultatai bus ir ateityje.

## Praktinė informacija

Fondo depozitoriumas – AB SEB bankas.

Interneto svetainėje [www.seb.lt](http://www.seb.lt) Jūs galite rasti ir nemokamai atsisiųsti fondo taisykles, paskutinių 5 metų metinės ir pusmečio finansinės atskaitomybės dokumentus lietuvių kalba. Taip pat čia rasite informaciją apie kiekvienos darbo dienos fondo vieneto ir grynujų aktyvų vertę bei fondo pelningumą.

Fondo įmokos ir išmokos yra Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo objektas, t.y. dalyvis gali naudotis mokesčių lengvata, o išmokos gali būti apmokestintos. Daugiau informacijos apie apmokestinimą: [www.seb.lt](http://www.seb.lt).

Informaciją apie naujausią valdymo įmonės atlygio politiką, įskaitant aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlygis ir kitos išmokos skelbiamos interneto svetainėje [www.seb.lt](http://www.seb.lt); Fondo dalyvio prašymu bendrovė nemokamai pateikia atspausdintą šio dokumento kopiją.

UAB „SEB investicijų valdymas“ gali būti laikoma atsakinga tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose fondo taisyklių dalyse.

Šiam fondui leidimas suteiktas Lietuvos Respublikoje. Fondo veiklą reguliuoja Lietuvos bankas. Ši pagrindinė informacija investuotojams 2018 02 19 yra tiksli.